Les Echos ÉTUDES

DÉCEMBRE 2018

Réinventer le crédit à la consommation et sa distribution

Quels impacts des nouvelles tendances de consommation sur l'offre des banques et des distributeurs ?

Une étude pour

Mieux appréhender
les enjeux des différents intervenants du marché et les rapports de force entre les acteurs

Décrypter
l'impact des nouveaux modes de consommation sur l'offre (partage, abonnement, etc.)

Connaître
les principales innovations des acteurs en France et à l'international

Identifier
les stratégies gagnantes pour les acteurs du crédit à la consommation

Enjeux et perspectives du marché du crédit à la consommation

ÉDITO

La production de crédits à la consommation atteint des sommets

Le marché français du crédit à la consommation progresse à un rythme soutenu depuis plusieurs années. Si bien que la production s'approche désormais du pic historique de 2008 et surperforme largement la croissance du PIB. Cette dynamique est alimentée, côté demande, par **la reprise de la consommation et par le faible coût des crédits**. Côté offre, le crédit à la consommation constitue **un important relai de rentabilité pour les établissements de crédit et permet aux distributeurs de dynamiser leur volume d'affaires**. Les bonnes performances du marché automobile, en particulier d'occasion, sont en grande partie responsables du dynamisme de la production de crédit mais les autres segments enregistrent également des taux de croissance élevés (+3,6% en 2017 pour les crédits affectés à l'amélioration de l'habitat et aux biens d'équipement du foyer, +18,7% pour la location avec option d'achat de biens hors automobiles et bateaux de plaisance).

L'offre doit s'adapter aux nouvelles tendances de consommation et aux évolutions de la société

Les bonnes performances commerciales des offres locatives masquent en partie le tassement de la croissance de la production de certains types de crédit, à l'instar du crédit affecté pour les véhicules neufs ou du crédit renouvelable. Le marché doit aujourd'hui s'adapter à l'évolution des habitudes des consommateurs. Economie *On demand*, plateformes de partage, offres sur abonnement : **les nouveaux modes de consommation pèsent de plus en plus sur la dynamique de la consommation et *in fine* sur la production de crédits**.

Mais certaines de ces tendances peuvent également représenter de **nouvelles opportunités pour les acteurs du crédit**. Ainsi la location (LOA, LLD), qui s'est d'abord développée sur le segment des automobiles neuves, s'étend désormais aux véhicules d'occasion ainsi qu'à d'autres types de biens (mobilier, électroménager, produits électroniques, etc.).

Les acteurs doivent, par ailleurs, s'adapter au maintien à haut niveau du taux de chômage et au développement de l'emploi non salarié pour faciliter l'accès au crédit, par exemple en **faisant évoluer leurs méthodes de scoring** grâce à l'intégration de données extra-financières et à l'utilisation de nouvelles technologies (IA, Big Data...).

Au-delà de l'évolution de l'offre, la distribution, par les commerçants, e-commerçants ou directement par les établissements de crédit, doit être améliorée pour correspondre aux attentes des clients. Pour cela, les acteurs peuvent notamment s'appuyer sur les initiatives du secteur du paiement qui travaille sur **l'amélioration de l'expérience client et sur des parcours « sans accrocs »**.

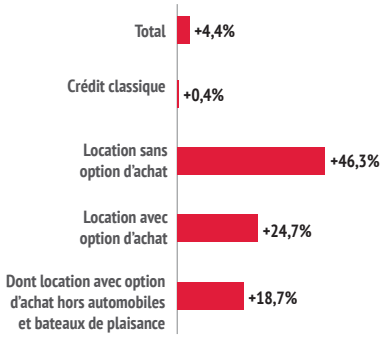
Quelles perspectives à l'horizon 2023 ?

A court et moyen termes, plusieurs questions restent ouvertes pour les différents types d'acteurs du marché :

- **Quelle dynamique future du marché du crédit à la consommation ? Quels types d'offres seront les plus performantes ? Quelle place pour le modèle participatif ?**
- **Quels acteurs parviendront à tirer leur épingle du jeu ? Qui parviendra à conserver la maîtrise de la relation client ?**

CHIFFRES CLÉS

Croissance du marché français du crédit à la consommation par segment en 2017



Source : ASF

LES DE L'ÉTUDE

- L'analyse des nouvelles tendances de consommation et de leur impact sur le marché du crédit à la consommation (dynamique selon les segments, nouveaux besoins...).
- Le panorama des principales innovations des acteurs du crédit à la consommation en France et à l'international.
- La cartographie des différents acteurs et l'analyse de leurs enjeux pour comprendre les besoins, les stratégies et les rapports de force.
- L'anticipation des futures évolutions du marché français.

SOMMAIRE DE L'ÉTUDE

01 Le marché français du crédit à la consommation

Les déterminants de l'activité

> L'environnement macroéconomique et financier : évolution des taux, consommation des ménages, taux de chômage, emploi non salarié, etc.

> Les évolutions réglementaires

> L'impact des nouvelles tendances de consommation sur le marché du crédit : économie on demand, essor des abonnements, paiement invisible, développement des modèles participatifs, etc.

La dynamique du marché

> L'évolution des principaux indicateurs par segment : encours, production, taux d'intérêt, etc.

> Les nouvelles tendances du marché : essor de la location, élargissement des formules de paiement fractionné, etc.

02 L' écosystème du crédit à la consommation : quels rôles et quels besoins ?

Établissements de crédit (filiales bancaires, filiales de distributeurs et néobanques), commerçants et e-commerçants, acteurs du paiement en magasin et en ligne, assureurs, plateformes de gestion des finances personnelles : caractéristiques, enjeux et stratégies dans le crédit à la consommation

03 Les stratégies gagnantes pour réinventer le crédit à la consommation et sa distribution : initiatives en France et à l'international

Repousser les frontières du crédit à la consommation : partenariats sur de nouveaux marchés, élargissement de l'offre de location avec ou sans option d'achat à de nouveaux produits, etc.

Améliorer l'accès au crédit à la consommation

Fluidifier la souscription et renforcer la relation client

04 Les perspectives du marché français du crédit à la consommation à l'horizon 2023

Quelle dynamique de l'activité à moyen terme ?

Quelle place pour les offres locatives ? Avantages et inconvénients selon les segments

Quel développement pour le P2P Lending ?

Quelles conséquences des évolutions récentes du marché (open banking, nouveaux entrants, essor des offres locatives, etc.) sur le développement de l'activité des différents acteurs et sur leur maîtrise de la relation client ?

De nombreuses études de cas

- Affirm
- Carrefour Banque
- Casino
- Credit Agricole Consumer Finance
- Dave
- Financo
- Finfrog
- Franfinance
- Ikea
- La Banque Postale Financement
- Maison de la Literie
- Move & Rent
- Numbrs
- Oney
- Orange Bank
- Sofinco
- Yelloan
- Younited Credit
- Etc...

PÔLE BANQUE-FINANCE-ASSURANCE

des Echos Etudes animé par Hélène MEZIANI

Blockchain et secteur financier, *Octobre 2018*
Quel potentiel de la Blockchain et comment les acteurs financiers peuvent-ils en tirer profit ?

La banque de détail face au digital, *Juillet 2018*
Quelles évolutions de la distribution de produits bancaires grand public dans un environnement digitalisé et plus concurrentiel ?

Le marché du financement automobile, *Décembre 2017*
Quelles stratégies gagnantes pour capter la forte croissance du marché ?

L'industrie du paiement face au digital, *Novembre 2017*
Cartographie de l'offre, décryptage des évolutions concurrentielles et analyse des stratégies gagnantes

Vous souhaitez disposer sur ce sujet d'une étude ad'hoc ou d'une analyse personnalisée ?
Une formation ou une présentation orale des résultats de cette étude auprès de vos équipes ?
Contactez notre Service Clients :
Tél : 01 49 53 63 00 - Email : etudes@lesechos.fr

NOTRE EXPERT

Hélène MEZIANI
Responsable du pôle
Banque-Finance-Assurance

hmeziani@lesechos.fr

Retrouvez-la sur

COMMANDE DE L'ÉTUDE RÉINVENTER LE CRÉDIT À LA CONSOMMATION ET SA DISTRIBUTION

Version PDF

❑ Pour 1 utilisateur*
2 950 € HT - 3 112,25 € TTC (TVA à 5,5%)

❑ De 2 à 5 utilisateurs*
3 835 € HT - 4 045,93 € TTC (TVA à 5,5%)

❑ De 6 à 10 utilisateurs*
4 425 € HT - 4 668,38 € TTC (TVA à 5,5%)

❑ Plus de 10 utilisateurs* : Nous contacter

Option papier

❑ *Oui je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour 295 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.*

Nombre d'exemplaires : _____

Version papier

❑ 2 950€ HT - 3 112,25 € TTC (TVA à 5,5%)

Présentation orale par l'expert auprès de vos équipes :

Nous contacter pour un devis. Prestation possible seulement avec l'achat de l'étude

Code mailing : A045INTEl

**L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective.*

Personne à contacter pour l'envoi des licences et/ou papier

Nom : _____ Prénom : _____
Fonction : _____ Société : _____
Adresse : _____
Tél. : _____ E-mail : _____

Facturation :

Société : _____
Adresse : _____
Contact : _____

Règlement :

❑ Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47 Crédit agricole - CIB)

❑ Chèque à l'ordre des Echos Solutions

❑ Carte bancaire sur lesechos-etudes.fr

❑ Règlement à réception de facture

Date : / /

Signature :

Les Echos ÉTUDES

Service Clients - 10 boulevard de Grenelle - CS 10817 - 75738 Paris Cedex 15
Tél. : 01 49 53 63 00 - Mail : etudes@lesechos.fr

WWW.LESECHOS-ETUDES.FR

CRÉDIT PHOTO : SHUTTERSTOCK